



**CPD / Customer Protection Declaration**  
Pernyataan Perlindungan Nasabah

Nama Calon Pemegang Polis : ..... Nama Calon Tertanggung : .....  
No. Kartu Identitas : ..... No. Kartu Identitas : .....

**DOKUMEN PENTING MOHON UNTUK DIPELAJARI DENGAN TELITI SEBELUM DIISI**

**Perhatian:**

Ini adalah **BAGIAN PENTING** dari Kode Etik Penggantian Polis Asuransi Jiwa (Replacement of Insurance Policy) atau untuk Penarikan sebagian dana investasi untuk membeli polis baru Asuransi Jiwa ("Kode") dan Persyaratan Minimum sebagaimana disebutkan oleh Otoritas Asuransi tetapi bukan merupakan bagian dari aplikasi

Pemegang polis pada umumnya mengalami kerugian jika memilih untuk mengganti polis asuransi jiwa yang dimiliki sekarang atau melakukan Penarikan sebagian dana investasi untuk membeli polis baru Asuransi Jiwa, terutama jika baru dalam beberapa tahun pertama dari periode polis

Maksud dari formulir ini adalah untuk memastikan bahwa Agen telah menerangkan kepada Anda secara terperinci kerugian yang akan dan mungkin terjadi jika mengganti polis yang Anda miliki sekarang

Agen harus menjelaskan kepada Anda implikasi secara lengkap dari Penggantian Polis Asuransi Jiwa atau Penarikan sebagian dana investasi untuk membeli polis asuransi jiwa yang baru.

Anda harus membaca seluruh pernyataan dengan teliti dan memeriksa bahwa Agen telah bersama Anda melengkapi informasi dalam formulir ini sebelum Anda menandatangani formulir ini.

Mohon tidak menandatangani formulir kosong dan jangan membiarkan kosong satu bagianpun

**Anda sangat disarankan :**

1. Berkonsultasi dengan Penanggung dari polis asuransi jiwa yang dimiliki sekarang untuk informasi lebih lanjut (form ini akan difotocopy untuk diberikan kepada Penanggung sesuai yang anda sebutkan di atas)
2. Tidak membatalkan Polis yang dimiliki sekarang sampai polis asuransi jiwa yang baru telah diterbitkan
3. Untuk menggunakan kertas kosong tambahan jika tempat yang disediakan dalam formulir ini tidak cukup, tetapi jangan lupa untuk menandatangani dan meminta agen untuk ikut menandatangani kertas tambahan tersebut.

Pilihlah pengisian pertanyaan dibawah ini sesuai dengan kondisi yang sesuai A atau B dengan menjawab (✓) pada jawaban yang sesuai :  
**Agan HARUS MEMBANTU ANDA** mengisi data-data di bawah dan memberi tanda dimana perlu

**1.A. Penggantian Polis yang dimiliki dengan pengajuan baru**

- i). Apakah dalam 6 bulan terakhir ini anda pemah melakukan penggantian satu atau lebih dari polis asuransi yang anda miliki sekarang dengan aplikasi di atas? ( ) Ya ( ) Tidak
- ii). Apakah dalam waktu 6 bulan ini anda bermaksud untuk melakukan penggantian satu atau lebih dari polis asuransi yang anda miliki dengan aplikasi di atas? ( ) Ya ( ) Tidak

**Pernyataan oleh Calon Tertanggung/Calon Pemegang Polis :**

Saya memahami jika saya menjawab "tidak" pada kedua pertanyaan di atas, tetapi pada kenyataannya :

1. aplikasi yang disebutkan diatas telah mengganti satu atau lebih dari polis asuransi jiwa yang saya miliki sekarang dalam waktu 6 bulan terakhir ini atau
2. tujuan saya sekarang adalah untuk mengganti satu atau lebih dari polis asuransi jiwa yang saya miliki sekarang dalam waktu 6 bulan ini

Maka saya dapat membatalkan hak - hak saya di kemudian hari atas keputusan saya dalam Penggantian Polis ini apabila mengalami kerugian karena penggantian ini.

Polis yang telah di batalkan / Surrender / Lapse

Nama Penanggung : .....  
No. Polis ..... Tanggal berlaku .....  
1.....  
2.....  
3.....  
No. SPAJ/Polis baru yang sedang diajukan ..... Tanggal berlaku .....  
1.....  
2.....

**1.B. Penarikan sebagian dana investasi untuk pembayaran pengajuan baru**

- i). Apakah anda pemah melakukan Penarikan sebagian dana investasi untuk membeli polis baru dalam 12 bulan terakhir satu atau sebagian besar dari polis asuransi yang anda miliki sekarang dengan aplikasi di atas? ( ) Ya ( ) Tidak
- iii). Apakah anda bermaksud untuk melakukan Penarikan sebagian dana investasi untuk membeli polis baru dalam waktu 12 bulan ini satu atau sebagian besar dari polis asuransi yang anda miliki dengan aplikasi di atas? ( ) Ya ( ) Tidak

**Pernyataan oleh Calon Tertanggung/Calon Pemegang Polis :**

Saya memahami jika saya menjawab "tidak" pada kedua pertanyaan di atas, tetapi pada kenyataannya :

1. Aplikasi yang disebutkan diatas telah mengganti satu atau sebagian besar dari investasi polis asuransi jiwa yang saya miliki sekarang dalam waktu 12 bulan terakhir ini; atau
2. tujuan saya sekarang adalah untuk mengganti satu atau sebagian besar dari investasi polis asuransi jiwa yang saya miliki sekarang dalam waktu 12 bulan ini,

Maka saya dapat membatalkan hak - hak saya di kemudian hari, atas keputusan saya dalam Penarikan sebagian dana investasi untuk membeli polis baru polis ini apabila akibat Penarikan sebagian dana investasi untuk membeli polis baru ini saya mengalami kerugian

Polis yang telah di lakukan Penarikan sebagian dana investasi

Nama Penanggung : .....  
No. Polis ..... Tanggal berlaku .....  
1.....  
2.....  
3.....  
No. SPAJ/Polis baru yang sedang diajukan ..... Tanggal berlaku .....  
1.....  
2.....

<p>2. <b>Implikasi Finansial</b> dari Penggantian Polis Asuransi Jiwa atau Penarikan sebagian dana investasi untuk membeli polis baru :</p> <p>a) Anda dapat membayar premi yang lebih tinggi untuk polis yang baru karena penambahan usia</p> <p>b) Perkiraan dari nilai masa depan dari polis asuransi jiwa yang baru dapat lebih tinggi dari polis asuransi jiwa yang dimiliki sekarang, tetapi nilai proyekti tersebut pada banyak kasus tergantung dari kinerja asuransi dan tidak merupakan garansi</p> <p>Apakah premi-premi yang disetahunkan lebih tinggi pada polis yang baru untuk nilai yang sama yang diasuransikan?      (   ) Ya      (   ) Tidak</p> <p>Jika tidak, berikan alasan: .....</p>	
<p>3. <b>Implikasi Asuransi</b> dari Penggantian Polis Asuransi Jiwa atau Penarikan sebagian dana investasi untuk membeli polis baru :</p> <p>Beberapa perlindungan mungkin tidak berlaku, atau premi yang lebih tinggi mungkin harus dibayarkan karena perubahan pada :</p> <p>a) Kondisi kesehatan</p> <p>b) Pekerjaan</p> <p>c) Gaya hidup/ kebiasaan, contoh merokok/ minuman keras</p> <p>d) Aktivitas-aktivitas terkait hobby, seperti olahraga beresiko tinggi</p> <p>Apakah Agen telah menerangkan kepada anda implikasi dari perubahan dari setiap kondisi tersebut diatas?      (   ) Ya      (   ) Tidak</p>	
<p>4. <b>Implikasi Hak Klaim :</b></p> <p>a) Pertanggungan yang diberikan dalam polis asuransi jiwa yang baru dapat tidak dibayarkan jika tertanggung melakukan bunuh diri dalam periode tertentu dari tanggal penerbitan polis. Polis asuransi jiwa anda yang baru dapat memulai kembali periode dalam klausul bunuh diri</p> <p>Periode dalam klausul bunuh diri Polis yang dimiliki sekarang berakhir pada : .....</p> <p>b) Pertanggungan dalam polis asuransi jiwa yang baru dapat tidak dibayarkan jika informasi dalam aplikasi tidak lengkap. Pertanggungan dalam polis yang ada sekarang akan dibayarkan, jika tidak terjadi penipuan, jika informasi yang tidak lengkap ini tidak ditemukan dalam masa banding (biasanya dua tahun). Polis asuransi yang baru dapat memulai ulang masa banding</p> <p>Masa banding ('Contestability Period') Polis yang baru berakhir pada : .....</p>	
<p>5. <b>Pertimbangan lain :</b></p> <p>a) Sebutkan Pertanggungan tambahan atau Rider yang anda miliki dalam polis asuransi jiwa yang anda miliki sekarang tetapi tidak anda miliki dalam polis asuransi jiwa yang baru : .....</p> <p>b) Sebutkan alasan mengapa polis asuransi jiwa yang baru lebih sesuai untuk kebutuhan dan tujuan anda : .....</p> <p>c) Apakah anda telah mendapatkan penjelasan dari Agen mengenai pilihan-pilihan untuk mengganti polis asuransi jiwa yang anda miliki sekarang?</p> <p>(   ) Ya      (   ) Tidak</p>	
<p><b>A. Penggantian Polis yang dimiliki dengan pengajuan baru</b></p> <p><b><u>Pernyataan Pemegang Polis / Calon Tertanggung</u></b></p> <p>Saya menyatakan bahwa saya telah membaca dan mendiskusikan hal-hal terkait dari Formulir dengan Agen. Saya mengerti dan menerima implikasi keuangan dan lainnya dari <u>penggantian ketetapan asuransi</u> yang saya miliki sekarang seperti telah dijelaskan oleh Agen.</p> <p>Saya menyadari jika saya tidak benar-benar mengerti formulir ini, menandatangani formulir ini dapat membatalkan hak-hak saya untuk memperbaiki segala kesalahan jika di kemudian hari saya dirugikan karena penggantian ini.</p> <p>(.....)      (.....)</p> <p>Tandatangan Pemegang Polis      Tanda tangan Calon Tertanggung</p> <p>Tanggal : .....      Tanggal : .....</p> <p><b><u>Pernyataan oleh Agen</u></b></p> <p>Saya menyatakan bahwa saya telah menjelaskan secara menyeluruh hal-hal yang disebutkan diatas dan implikasi-implikasi terkait dari keputusan Calon Tertanggung/ Calon Pemegang Polis untuk menarik sebagian dana investasi dari polis yang dimiliki saat ini untuk <u>mengganti polis asuransi jiwa</u> yang dimiliki sekarang, dan tidak pernah membuat pernyataan atau perbandingan yang tidak benar atau menyesatkan ataupun menahan informasi yang dapat mempengaruhi keputusan dari Calon Tertanggung/ Calon Pemegang Polis.</p> <p>(.....)</p> <p>Tandatangan &amp; Nama Lengkap Agen/Leader</p> <p>Kode Agen : .....      Tanggal : .....</p>	<p><b>B. Penarikan sebagian dana investasi untuk pembayaran pengajuan baru</b></p> <p><b><u>Pernyataan Pemegang Polis / Calon Tertanggung</u></b></p> <p>Saya menyatakan bahwa saya telah membaca dan mendiskusikan hal-hal terkait dari Formulir dengan Agen. Saya mengerti dan menerima implikasi keuangan dan lainnya dari <u>Penarikan sebagian dana investasi</u> dari polis yang dimiliki saat ini untuk membeli polis baru seperti telah dijelaskan oleh Agen.</p> <p>Saya menyadari jika saya tidak benar-benar mengerti formulir ini, menandatangani formulir ini dapat membatalkan hak-hak saya untuk memperbaiki segala kesalahan jika di kemudian hari saya dirugikan karena penggantian ini.</p> <p>(.....)      (.....)</p> <p>Tandatangan Pemegang Polis      Tanda tangan Calon Tertanggung</p> <p>Tanggal : .....      Tanggal : .....</p> <p><b><u>Pernyataan oleh Agen</u></b></p> <p>Saya menyatakan bahwa saya telah menjelaskan secara menyeluruh hal-hal yang disebutkan diatas dan implikasi-implikasi terkait dari keputusan Calon Tertanggung/ Calon Pemegang Polis untuk menarik sebagian dana investasi dari polis yang dimiliki saat ini untuk membeli polis baru, dan tidak pernah membuat pernyataan atau perbandingan yang tidak benar atau menyesatkan ataupun menahan informasi yang dapat mempengaruhi keputusan dari Calon Tertanggung/ Calon Pemegang Polis.</p> <p>(.....)</p> <p>Tandatangan &amp; Nama Lengkap Agen/Leader</p> <p>Kode Agen : .....      Tanggal : .....</p>